



SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE O BANKU POCZTOWYM S.A.

Poniższa informacja została opracowana na podstawie § 10 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. z 2009 r., Nr 204, poz. 1577).

1. Dane do kontaktu

Bank Pocztowy S.A.
Centrala Bydgoszcz
ul. Jagiellońska 17
85-959 Bydgoszcz

Bank Pocztowy S.A.
Centrala - Biuro w Warszawie
ul. Polna 11
00-633 Warszawa

2. Język stosowany w kontaktach z Bankiem Poczтовым

Językiem używanym w kontaktach Banku Poczтового z klientami jest język polski. Dokumenty i informacje przekazywane klientom są sporządzane w języku polskim.

3. Sposoby komunikowania się klienta z Bankiem Poczтовым

Bank Pocztowy udostępnia różnorodne kanały komunikacyjne:

- 1) Listowny na adres korespondencyjny Banku Poczowego podany w pkt. 1
- 2) Telefonicznie:
 - 0 801 100 500 Numer przeznaczony do obsługi połączeń z krajowych telefonów stacjonarnych.
 - 0 52 34 99 499 Numer przeznaczony do obsługi połączeń z telefonów komórkowych oraz z telefonów stacjonarnych krajowych i zagranicznych.
- 3) przez Skype: nick [bank.pocztowy](#)
- 4) pisząc na adres e-mail: informacja@pocztowy.pl
- 5) przez czat on-line z doradcą.

Dla usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych oraz wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie Bank Pocztowy przyjmuje zlecenia:

- 1) telefonicznie
- 2) w placówkach Banku Poczowego
- 3) przez system bankowości elektronicznej Pocztowy24

4. Zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej

Bank Pocztowy S.A. jest bankiem utworzonym i działającym zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Bydgoszczy, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem: 0000010821, o kapitale zakładowym (w pełni opłaconym) w kwocie 97.290.400,00 PLN, NIP 554-031-42-71. Bank Pocztowy S.A. posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej, wydane w ramach decyzji nr 18 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 05 kwietnia 1990r. Działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

5. Ochrona aktywów klientów zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych przez Bank Pocztowy

Bank, dzięki skali prowadzonej działalności, sile kapitałowej i stabilności dochodów zapewnia Klientom bezpieczeństwo przechowywanych aktywów.

Bank Pocztowy jest podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, zgodnie z Ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (t.j. Dz.U. z 2009 r., Nr 84, poz. 711 z późn. zm.), dalej zwaną „Ustawą o BFG”. Ustawowej ochronie podlegają również roszczenia Klientów wobec Banku wynikające z innych czynności bankowych, potwierdzone wystawionymi przez Bank dokumentami imiennymi (m.in. przeprowadzanie rozliczeń bankowych, udzielanie gwarancji bankowych). Gwarancjami BFG nie są objęte produkty, w przypadku których Bank jedynie pośredniczy w ich sprzedaży jak np. jednostki funduszy inwestycyjnych, polisy ubezpieczeniowe, obligacje skarbowe. Celem obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych jest zapewnienie Klientom wypłaty środków gwarantowanych w razie ich niedostępności, do wysokości określonej w Ustawie o BFG.

Środki gwarantowane objęte są obowiązkowym systemem gwarantowania od dnia ich wniesienia na rachunek bankowy nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, a w przypadku należności wynikających z czynności bankowych, o ile czynność ta została dokonana przed dniem spełnienia warunku gwarancji – do wysokości (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie niezależnie od terminu ich wymagalności) równowartości w złotych 100.000,00 euro – w 100%. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

Kwoty, o których mowa powyżej, określają maksymalną wysokość roszczeń Klienta Banku w stosunku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach bankowych posiadał środki pieniężne lub z ilu wierzycelności przysługują mu należności w Banku.

Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji; dotyczy to także roszczeń powstałych przed dniem 15 kwietnia 1997r.

Bank zapewnia również zachowanie ciągłości i bezpieczeństwa usług poprzez system zabezpieczeń awaryjnych i procedury bezpieczeństwa, w szczególności dotyczące ewidencji przyjętych zleceń i rejestracji transakcji oraz zachowania ciągłości działania systemów informatycznych.

6. Zasady świadczenia usług inwestycyjnych

Bank Pocztowy świadczy usługi inwestycyjne, w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w ramach której Bank zobowiązuje się do wykonywania dyspozycji Klienta w zakresie nabywania, odkupywania i zamiany jednostek funduszy inwestycyjnych, których jest dystrybutorem – opis usługi, w tym Regulamin świadczenia przez Bank Pocztowy S.A. usług polegających na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń dotyczących nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz skróty prospektów Funduszy inwestycyjnych dostępne na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl/indywidualni/inwestycje/
- terminowych transakcji wymiany walutowej (transakcje FX forward) - opis usługi, w tym Regulamin świadczenia usługi dostępny na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl/institucje/firmy/transakcje_walutowe_skarbowe/#tabs=1
- przyjmowanie i realizowanie zleceń zakupu/ sprzedaży bonów skarbowych - opis usługi oraz Regulamin zawierania transakcji na bonach skarbowych dostępne na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl/institucje/firmy/transakcje_walutowe_skarbowe/#tabs=0

7. Lista instrumentów finansowych

Bank oferuje następujące instrumenty finansowe podlegające przepisom MiFID:

- zakup i odkupienie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych – lista funduszy inwestycyjnych dostępna na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl/indywidualni/inwestycje/,
- terminowe transakcje wymiany walutowej (fx forward),
- bony skarbowe

8. Raporty ze świadczenia usług (dotyczące wykonywania przez Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi)

Po zawarciu transakcji, której przedmiotem jest instrument finansowy, Klient otrzymuje niezwłocznie potwierdzenie jej zawarcia oraz informację o warunkach realizacji danej transakcji. Jeżeli transakcja została zawarta z Bankiem, potwierdzenie jest przekazywane przez Bank. W przypadku, gdy Bank przyjmuje tylko zlecenie Klienta, które następnie przekazywane jest do realizacji przez podmiot trzeci, wówczas podmiot trzeci jest odpowiedzialny za przekazanie Klientowi potwierdzenia realizacji transakcji. Na potwierdzeniu realizacji transakcji Klient otrzymuje zestaw szczegółowych informacji dotyczących wykonania zlecenia, z wyszczególnieniem między innymi, oznaczenia firmy inwestycyjnej przekazującej zlecenie, oznaczenie klienta, datę i czas zawarcia transakcji, rodzaj i identyfikator zlecenia, miejsca wykonania zlecenia, oznaczenie instrumentu finansowego, liczbę, cenę oraz łączną wartość transakcji, kwoty pobranych opłat i prowizji, wskazanie obowiązków klienta związanych z rozliczeniem transakcji.

Zgodnie z wymogami MiFID Bank przekazuje Klientowi, co najmniej raz w roku, informację obejmującą zestawienie przechowywanych lub rejestrowanych w Banku aktywów Klienta.

Szczegółowe zasady, tryb oraz terminy przekazywania raportów ze świadczenia usług określone są w umowach o świadczenie usług (mających za przedmiot wykonywanie przez Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych między Klientem a Bankiem lub w regulaminach określających zasady świadczenia tych usług.

W przypadku przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa w Funduszach inwestycyjnych raporty ze świadczenia usług w tym zakresie przekazywane są bezpośrednio przez właściwy Fundusz inwestycyjny.

9. Wnoszenie skarg i ich rozpatrywanie

Skargi do Banku można wnosić:

- 1) pisemnie – listownie drogą pocztową, faksem, pocztą elektroniczną lub poprzez stronę internetową Banku,
- 2) ustnie - w oddziale Banku oraz za pośrednictwem telefonu na numery wskazane w pkt. 3.

Okres rozpatrywania skargi wynosi do 30 dni kalendarzowych pod warunkiem, że postanowienia umów zawartych z klientami nie przewidują innego terminu. W przypadku skarg, których rozpatrzenie wymaga uzyskania szczegółowych wyjaśnień, badań lub dodatkowych informacji i termin 30 dniowy nie może zostać dotrzymany, Bank informuje Klienta o prowadzonym postępowaniu i określa termin udzielenia odpowiedzi. Bank udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej. Na wniosek Klienta Bank może udzielić odpowiedzi na reklamację w innej formie.

10. Podstawowe informacje w zakresie zasad postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów.

Wprowadzenie

Bank działając w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów, na podstawie Ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2010r., nr. 211 poz. 1384 z późn. zm.) i zgodnie z przepisami unijnej Dyrektywy Markets in Financial Instruments (Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004r. w sprawie rynków instrumentów finansowych zmieniająca dyrektywę Rady 85/611/EWG i 93/6/EWG i dyrektywę 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylająca dyrektywę Rady

93/22/EWG) dalej: Dyrektywa MiFiD, wprowadził „Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Pocztowym S.A.”, mające na celu :

- identyfikację okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych usług świadczonych na rzecz Klienta mogą spowodować powstanie konfliktu interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta;
- określenie sposobu postępowania Banku w celu przeciwdziałania powstaniu konfliktów interesów;
- określenie środków i procedur stosowanych przez Bank w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Konflikt interesów

Konflikt interesów stanowią znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku lub osoby powiązanej z Bankiem i obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również znane Bankowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Banku.

Konflikt może pojawić się także w zakresie działalności prowadzonej przez Bank lub osoby powiązane z Bankiem, w związku ze świadczeniem usług na rzecz Klientów, które mogą przynieść korzyści Bankowi lub osobie powiązanej z Bankiem lub innemu Klientowi, na rzecz którego Bank działa, jeżeli może to mieć niekorzystny wpływ na interesy Klienta.

Interesy Banku, Interesy Klienta, Interesy Pracownika

Konflikt Interesów może zachodzić w sytuacji sprzeczności interesów pomiędzy:

- a) interesami Banku a interesami Klienta lub grupy Klientów;
- b) interesami Klienta lub grupą Klientów a interesami innego Klienta lub innej grupy Klientów;
- c) interesami Banku lub jego Klientów a interesami pracownika lub grupy pracowników Banku.

W Banku wyróżnia się następujące rodzaje interesów:

Interesy Banku	Interesy Klienta	Interesy Pracowników
rola Banku jako podmiotu dokonującego transakcji na rynku;	jako inwestora w instrumenty finansowe;	związane z realizacją obowiązków służbowych;
rola Banku jako inwestora;	jako podmiotu dokonującego transakcji na rynku finansowych;	w pozyskiwaniu nowych transakcji;
rola Banku jako Kredytodawcy lub dostarczyciela innych form finansowania;	jako kredytobiorcy;	w realizacji celów zawodowych;
pozyskiwanie przez Bank nowych transakcji;	jako odbiorcy usług finansowych świadczonych przez Bank;	związany z zajmowanym stanowiskiem, ścieżką rozwoju i awansu.
utrzymywanie przez Bank pozytywnych relacji Klient – Bank.	jako zleceniodawcy transakcji.	

Potencjalne źródła konfliktu interesów

Potencjalnym źródłem konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których:

- 1) Bank lub osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nie uzyskania korzyści przez Klienta lub Klientów Banku;
- 2) Bank lub osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku;
- 3) Bank lub osoba powiązana z Bankiem ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta;
- 4) Bank lub osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
- 5) Bank lub osoba powiązana z Bankiem otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

Zarządzanie konfliktami interesów

Bank podejmuje działania dla utrzymania i funkcjonowania skutecznych procesów mających na celu identyfikowanie i zarządzanie poszczególnymi konfliktami. W tym zakresie szczególną rolę odgrywa wewnętrzna organizacja oraz obowiązujące w Banku procedury wewnętrzne.

Obowiązek informacyjny o istniejącym konflikcie interesów

Regulacje wewnętrzne Banku zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

W sytuacji gdy konflikt interesów został stwierdzony przed zawarciem umowy o świadczenie Usług Bank zobowiązany jest poinformować Klienta o istniejącym konflikcie interesów związanym ze świadczeniem danej usługi na rzecz tego Klienta. Informacja przekazywana Klientowi zawiera dane dotyczące konfliktu interesów pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do woli zawarcia umowy o świadczenie Usług. Umowa o świadczenie danej Usługi może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient, w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych nośników informacji potwierdzi otrzymanie informacji o konflikcie interesów oraz potwierdzi wolę zawarcia umowy.

W przypadku, gdy zastosowane środki w celu zarządzania konfliktem interesów okażą się niewystarczające i dojdzie do naruszenia interesu Klienta, Bank ma obowiązek przekazania Klientowi na piśmie informacji o istniejącym konflikcie interesów, z podaniem charakteru i źródła takiego konfliktu interesów, aby umożliwić Klientowi podjęcie świadomej decyzji w zakresie zawarcia lub kontynuowania z Bankiem umowy dotyczącej świadczenia przez Bank danej usługi na rzecz tego Klienta. Bank jest zobowiązany poinformować Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu. Umowa z Klientem może być w takim przypadku dalej realizowana wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi na piśmie otrzymanie informacji o istniejącym konflikcie interesów oraz potwierdzi na piśmie wolę dalszej realizacji umowy o świadczenie danej usługi. W przypadku umowy już zawartej Bank powstrzymuje się od świadczenia usługi do czasu otrzymania oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Szczegółowe informacje na temat zarządzania konfliktami interesów w Banku . przekazywane są na żądanie Klienta. „Zasady zarządzania konfliktami interesów w Banku Pocztowym S.A.” dostępne są na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl.

11. Koszty i opłaty.

Wszelkie opłaty i prowizje ponoszone przez Klienta na rzecz Banku określone są w umowach o świadczenie usług (dotyczących wykonywania przez Bank czynności związanych z obrotem instrumentami finansowymi) zawieranych z Klientami lub w regulaminach określających zasady świadczenia tych usług.

Umowy te lub regulaminy mogą zawierać odesłanie do taryf opłat i prowizji dla klientów detalicznych oraz klientów instytucjonalnych, dostępnych na stronie internetowej Banku www.pocztowy.pl.

W przypadku usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutami Funduszy inwestycyjnych oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszach. Bank pobiera jedynie opłaty i prowizje za czynności bankowe, dokonywane w celu realizacji zleceń czy dyspozycji Klienta. Informacja o aktualnych stawkach opłat pobieranych przez Fundusze oraz Bank dostępne w oddziałach i placówkach Banku.

Za prowadzone usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Bank otrzymuje od funduszy inwestycyjnych wynagrodzenie. Informacja o wysokości wynagrodzenia jest przekazywana Klientowi przed podjęciem decyzji o wykonaniu transakcji na jednostkach uczestnictwa. Wynagrodzenie to jest przyjmowane przez Bank w celu poprawienia jakości Usługi Inwestycyjnej oraz jest niezbędne dla świadczenia tych usług na rzecz Klientów.